



Antes de que termine su secundaria probablemente usted se encontrará detrás del volante de un automóvil. En un determinado momento usted se preguntará: "¿Por qué necesito seguro para mi carro?" La respuesta más sencilla es: porque la ley lo manda.

Si usted empieza su vida independiente...

Sálgase de la póliza de sus padres y obtenga la suya propia. Cuando alguien le miente a la compañía aseguradora acerca de quien es el dueño del carro, quien lo maneja, y/o en dónde se guarda, se comete fraude. Si usted está planeando independizarse, ponga al día su póliza del seguro de su carro.

Si usted se encamina hacia la carrera militar...

Algunas compañías ofrecen excelentes descuentos para personal militar. Hay algunas compañías que se especializan en trabajar con los militares. Investigue hasta encontrar la mejor oferta. Recuerde: la compañía aseguradora necesita saber en donde estaciona su vehículo. Si a usted lo enviarán a otro lugar, hágale saber a la compañía aseguradora en dónde guardará su carro o su motocicleta.

Si usted se encamina hacia la educación superior...

Probablemente usted puede permanecer en la póliza de sus padres, pero su compañía aseguradora necesita saber que su vehículo no se encuentra en casa. Si usted obtiene calificaciones más altas que el promedio, investigue si su compañía aseguradora ofrece un descuento para los buenos estudiantes: ¡Usted puede calificar!

¿Qué cubre su póliza?

Las siguientes son generalizaciones. Usted necesitará leer su póliza para saber la cobertura para elementos y situaciones específicas.

El seguro automotor para responsabilidad civil (liability) paga por los daños a la propiedad y por las lesiones de las cuales usted es responsable, o causante, en un accidente. La póliza se referirá a las anteriores como Lesiones Corporales y Daños a la Propiedad.

Su seguro pagará si la otra persona no tiene ningún cubrimiento. Su seguro está obligado a ofrecer cubrimiento para sus lesiones causadas por motoristas sin seguro. Este cubrimiento no paga por los daños a su vehículo.

El cubrimiento Comprensivo paga si su carro es robado o averiado debido a causas inherentes de la naturaleza.

Si usted es culpable de causar un daño, o la otra persona no tiene cubrimiento, Colisión paga para reparar su vehículo.

Lo que usted debe saber

Todo conductor en Missouri está obligado a ser "Responsable financieramente". Esto significa que usted tiene que pagar por los daños por los cuales usted es legalmente responsable.

Hay varias formas de cumplir con la ley de Missouri de Responsabilidad Financiera. Las siguientes son algunas de ellas:

- Usted puede registrar una fianza por \$60.000 en el Departamento de Hacienda con los \$60.000 que puede tener guardados por ahí.

O

- Usted puede comprar una póliza de seguro de Responsabilidad Civil (liability).

La cantidad mínima por responsabilidad civil en una póliza de seguros es \$25.000, por persona, por lesiones corporales, \$50.000 por accidente, por lesiones personales y \$10.000 por daños a la propiedad. Esto es a lo que típicamente se le refiere como 25/50/10.

Antes de que vaya a estar involucrado en un accidente grave, sería una buena idea que usted considere tener un cubrimiento por más de lo mínimo exigido por el estado. Pregúntese a usted mismo: ¿Cuántos carros en las carreteras cuestan hoy más de \$10.000?

¿Sabe su amigo manejar carro?

¿Sabía usted que si su amigo choca su carro, el accidente se le carga a usted? Usted es el responsable del que maneja su carro. Así que, aunque usted le pregunte a su amigo si tiene seguro antes de que él comience a manejar, eso podría no importar. Tanto como dependa de su compañía aseguradora, el accidente será reportado en su expediente y usted pagará el incremento en el valor de la póliza. Sea cuidadoso de saber a quien le entrega las llaves de su auto.

¡No hay periodo de gracia!

Si usted no paga su póliza antes de la fecha debida, usted no está asegurado.

¡Una aseguradora lo puede colocar en una póliza de alto riesgo!

Las leyes vigentes de Missouri no evitan que una aseguradora lo coloque en una póliza de alto riesgo si usted no ha tenido cubrimiento durante los últimos 30 días. El hacer sus pagos a tiempo y el no permitir que su póliza caduque puede evitarle tal situación.

Interés Asegurable

Una gran porción de cómo una compañía calcula el precio de su cubrimiento está basada generalmente en dónde se encuentra ubicado su auto, quién lo maneja, y cómo es manejado. El propietario que aparece en el título de propiedad del vehículo es la única persona que puede sacar un seguro para un vehículo. Esto es lo que se llama "interés asegurable".

Por ejemplo, si su tío Beto le presta su carro, usted debe estar seguro que tiene cubrimiento. Pero, puesto que su nombre no está en el título, usted no puede comprar seguro en su nombre. Su tío Beto será quien tenga que comprarlo.

Deducible

Un deducible es una cláusula en su póliza que dice que usted tendrá que pagar una suma específica de dinero por algún reclamo, antes de que la compañía pague. **Mientras más alto sea su deducible, más bajo será su pago.**

Una compañía de financiación puede asegurar su vehículo y cobrarle a usted por hacerlo.

Si bajo los términos de su préstamo para vehículo, usted se compromete a obtener cubrimiento comprensivo y por colisión, y usted no lo hace, el banco puede comprar una póliza para proteger el interés financiero que él tiene en su carro. Típicamente estas pólizas **no ofrecen** seguro por responsabilidad civil para cumplir con las leyes del estado de seguro obligatorio, y típicamente también estas pólizas sólo cubren la cantidad del préstamo y no el valor del vehículo.

Reclamos

¿Cuál es el valor de mi carro?

Si usted se accidenta y su carro es una pérdida total, la mayoría de las compañías de seguros pagan el valor efectivo actual de su vehículo.

Una compañía investigará de diferentes formas el valor efectivo actual de su vehículo. Algunas de estas formas pueden ser: información del NADA, el Nelly Blue Book, CCC, etc. Las compañías no están obligadas por ley estatal a utilizar una forma específica para establecer el valor efectivo actual.

Culpabilidad Comparativa

Missouri usa las reglas de culpabilidad comparativa pura. Éstas permiten que sus daños sean reducidos en un porcentaje igual al de su culpabilidad en el accidente. Las aseguradoras pueden investigar un accidente y tomar decisiones respecto a la culpabilidad de todas las partes involucradas en el mismo. Estas harán ofertas voluntarias basadas en tales opiniones. Si usted no está de acuerdo con su evaluación, usted puede consultar con un abogado o referir el asunto a su propia compañía aseguradora para que sea cubierto por su póliza de colisión.

Culpabilidad Comparativa 50/50

Muchos de los accidentes en los estacionamientos terminan siendo la mitad de su culpa y la otra mitad la culpa de la otra persona. Los estacionamientos son considerados propiedades privadas en las que el propietario de las mismas, y no el estado, coloca las líneas y las señales en la vía. Algunas de las reglas de las vías no aplican, pero el sentido común sí. Si usted se involucra en un accidente en un estacionamiento, escriba los nombres de los testigos, tome fotos y pregúntele a la empresa si ellos tienen un video de seguridad del estacionamiento.

¿Qué debo hacer si me accidento?

- Cerciórese que ninguna persona en su vehículo esté lastimada.
- Revise el otro carro para ver si ellos se encuentran bien.
- Llame a la policía.

- Obtenga la siguiente información del otro conductor: nombre, dirección, teléfono, número de las placas del vehículo, número de la licencia de conducir, información de la aseguradora.
- Entréguele la misma información al otro conductor.
- Tome el nombre y el teléfono de cualquier testigo.
- Mantenga una cámara desechable en su vehículo y tome fotos.
- Llame a su agente de seguros tan pronto como le sea posible.

Lección Simple:

1. Supongamos que usted tiene para su auto el cubrimiento mínimo exigido por el estado por responsabilidad civil.

Éste se denota en la póliza del automóvil como:

___ / ___ / ___

2. Ahora, supongamos que usted tiene el cubrimiento mínimo exigido por el estado por responsabilidad civil y usted es culpable de causar un accidente. Su compañía aseguradora es legalmente responsable de pagar hasta \$___ por el carro de la otra persona.

3. ¿Qué sucede si la otra persona está conduciendo un Corvette último modelo cuyo valor es \$50.000 y usted causó una pérdida total?

4. ¿Qué sucede si hay tres personas lesionadas seriamente en tal accidente? \$___ es el total que la aseguradora cubrirá por su póliza.

5. Digamos ahora que usted únicamente ha estado pensando en obtener cubrimiento para su carro, pero no lo había obtenido en el momento del accidente. ¿Cuál es su deuda por el accidente?



Respuestas:
1. 25/50/10
2. \$10.000
3. Usted podrá ser demandado por una cantidad superior a la de su cobertura.
4. \$50.000
5. Ahora usted debe pagar por el carro de la otra persona por sus lesiones y, posiblemente, por su carro si todavía no lo acababa de pagar. Además, ahora usted necesitará otro vehículo para movilizarse.

Missouri Department of Insurance
P.O. Box 690
Jefferson City, MO 65102-0690
Obtenga mayor información sobre la búsqueda de cubrimiento y los índices de quejas en
<http://insurance.mo.gov>
1-800-726-7390